

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), BIAYA  
OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO),  
*NON PERFORMING LOAN* (NPL) DAN *RETURN ON*  
*ASSET* (ROA) TERHADAP PENYALURAN  
KREDIT PERBANKAN YANG  
TERDAFTAR DI BEI**

**S K R I P S I**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Penyelesaian Program Pendidikan  
Program Studi Akuntansi



Oleh:

**FRANSISKUS ROLE**  
**2013310238**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA  
2019**

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), BIAYA  
OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO),  
*NON PERFORMING LOAN* (NPL) DAN *RETURN ON*  
*ASSET* (ROA) TERHADAP PENYALURAN  
KREDIT PERBANKAN YANG  
TERDAFTAR DI BEI**

Diajukan oleh :

**FRANSISKUS ROLE**

**NIM : 2013310238**

**Skripsi ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diujikan**

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 17 Juli 2019



**(Dr. Divah Pujiati, S.E., M.Si)**

## SKRIPSI

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), BIAYA  
OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO),  
*NON PERFORMING LOAN* (NPL) DAN *RETURN ON  
ASSET* (ROA) TERHADAP PENYALURAN  
KREDIT PERBANKAN YANG  
TERDAFTAR DI BEI**

Disusun Oleh :

**FRANSISKUS ROLE**

**NIM : 2013310238**

Dipertahankan di depan Tim Penguji

Dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi

Pada tanggal 18 Februari 2019

Tim Penguji

**Ketua : Dr. Dra. Rovila El Maghviroh, M.Si, Ak, CA, CMA, CIBA**



**Sekretaris : Dr. Diyah Pujiati, S.E., M.Si**



**Anggota : Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M.CA**



## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : FRANSISKUS ROLE  
Tempat, Tanggal Lahir : ENDE, 24 Januari 1996  
N.I.M : 2013310238  
Program Studi : Akuntansi  
Konsentrasi : Perbankan  
Judul : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio*, Biaya Operasional Pendapatan Operasional, *Non Performing Loan*, dan *Return On Asset* terhadap Penyaluran Kredit Perbankan

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 17 Juli 2019

Tanggal : 17 Juli 2019



(Dr. Nanang Sonhadji, S.E., Ak., M.Si)



(Dr. Diyah Pujiati, S.E., M.Si)

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### MOTTO

***“Make Your Dreams Come True”***

### PERSEMBAHAN

Karya tulis ini saya persembahkan kepada.....

**TUHAN YESUS KRISTUS**, yang telah memberikan kasih penyertaan, perlindungan, kesehatan, kelancaran, kemudahan, serta segalanya dalam kehidupan saya, sehingga saya dapat menyelesaikan studi tepat pada waktunya.

**KEDUA ORANG TUA**, yang selalu mendukung dan mendoakan saya dimanapun saya berada. Terima kasih tak terhingga untuk Bapa Wilibrordus Role dan Mama Maria Goreti Kesar, karena kasih sayang serta segala keringat yang kalian berikan saya bisa sampai ke tahap ini. Semoga selalu sehat dan diberikan umur panjang, agar bisa mendampingi anakmu ini sampai ke tahapan selanjutnya dan bisa melihat saya sukses. Saya sayang kalian.

**KAKAK DAN ADEK**, yang senantiasa mendukung dan mendoakan saya dimanapun saya berada. Terima kasih untuk kk Nona (Almh), kk Suster, kk Toddy, Abba Ia, kk Lia, kk Windra, kk Ass, dan Adik paling ganteng sedunia ade Engel. Kalian adalah salah satu alasan saya untuk bisa menyelesaikan studi ini dan tanpa kalian, saya bukanlah apa-apa. Terimakasih seribu saudara dan saudariku. Saya sayang kalian semua.



**PASANGAN,** Untuk kamu yang menjadi pasangan saya selama 6 tahun, terimakasih karena selama proses study kamu sudah menjadi pasangan yang mendukung, membangun, serta memotivasi saya menjadi orang yang lebih baik. Tulisan ini bisa terselesaikan karena ada kamu yang selalu memberikan ku semangat ketika mulai menyerah. Terimakasih seribu untukmu Maria Sri A. R. Sare Ora. Sayang kamu kuat-kuat.

**IBU DIYAH PUJIATI,** yang sudah membimbing saya selama pengerjaan skripsi ini sampai selesai, Terima Kasih banyak Bu Diah untuk arahan dan masukannya selama ini.

**TEMAN-TEMAN TERBAIK dan SEPERJUANGANKU.** Teruntuk teman-teman seperjuanganku dari awal masuk kuliah Saldy, Ardhy, Oliv, Yoan, Erik, Ine, terima kasih sudah jadi partner terbaik semasa kuliah, sudah mau direpotkan, dan selalu mau berbagi informasi, suka, duka satu sama lain sampai detik ini. Untuk teman-teman gaul, Ephy, Toddy, Kk Yhuno, Buche, Ade Ello, Irra Naga, Inddy, Kk Trya, Kk Hilda, Kk Elvis Awa, Jojo, Sonhy, Om Xella, dan Ardian terima kasih untuk segala motivasi dan dukungan yang selalu diberikan untuk saya, karena kalian saya bisa menyelesaikan studi ini. Thank you all.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa yang senantiasa melimpahkan ramhat dan kasih-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan penelitian dan penulisan skripsi dengan judul **“PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL* (BOPO), *NON PERFORMING LOAN* (NPL) DAN *RETURN ON ASSET* (ROA) TERHADAP PENYALURAN KREDIT PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI”**

Skripsi ini disusun dan dibuat untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian program pendidikan strata satu jurusan akuntansi di STIE Perbanas Surabaya. Dalam penulisan skripsi ini, peneliti telah banyak mendapatkan bantuan dari banyak pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, sehingga pada kesempatan ini peneliti menyampaikan terima kaih kepada yang saya hormati:

1. Ibu Diah Pujiati, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan arahan, bimbingan, saran, dan waktu kepada peneliti selama penyusunan skripsi.
2. Bapak Dr. Yudi Sutarso. SE., M.Si. selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya
3. Ibu Dr. Dra. Diah Ekaningtias, Ak.,MM. Selaku Dosen wali yang telah memberikan arahan dan saran kepada peneliti selama menjalani studi di STIE Perbanas Surabaya.

4. Bapak dan Ibu Dosen beserta civitas akademika STIE Perbanas Surabaya.
5. Staf perpustakaan STIE Perbanas Surabaya.

Peneliti mengakui bahwa skripsi ini tidak lepas dari kekurangan, untuk itu peneliti mengharapkan kritik dan saran demi kemajuan dan kebaikan bersama terlebih bagi peneliti. Akhir kata semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan inspirasi bagi pihak yang membutuhkan.

Surabaya, Januari 2019

Peneliti,

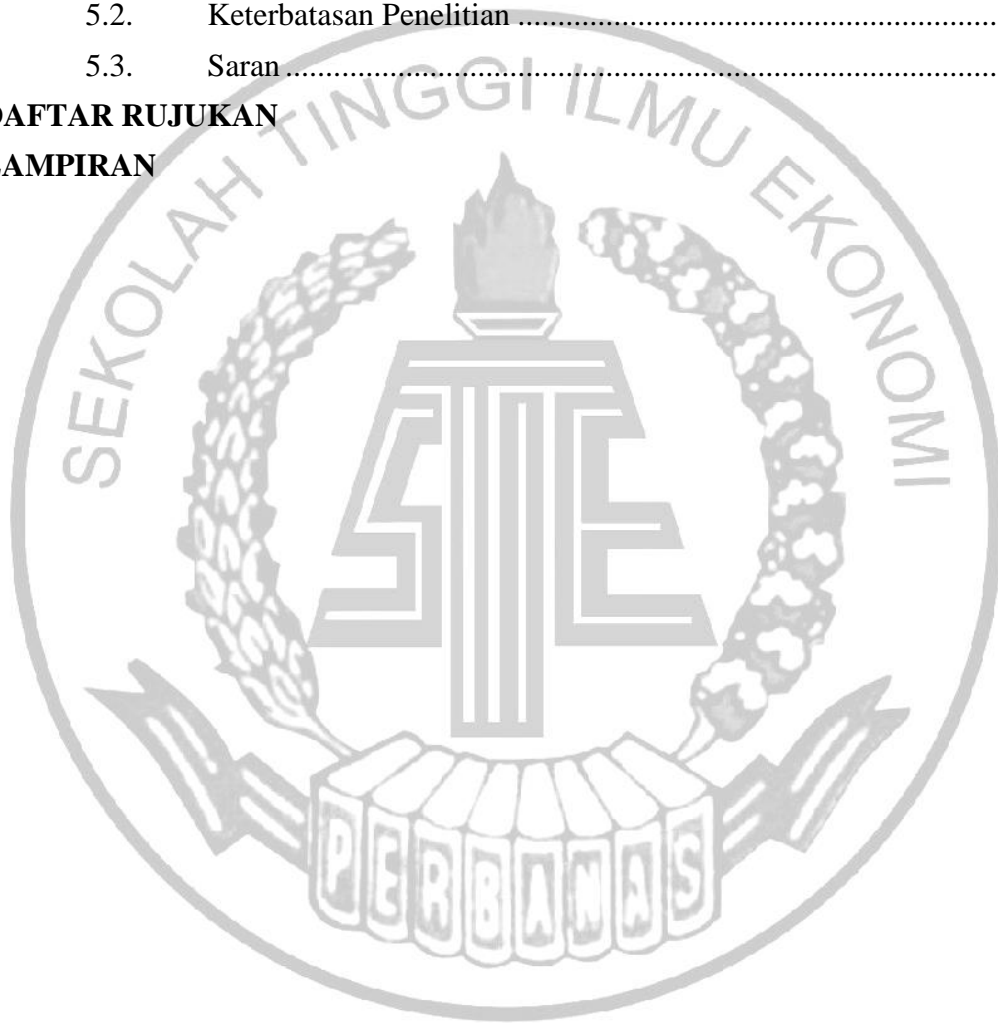




## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xiii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xiv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Perumusan Masalah .....	6
1.3. Tujuan Penelitian .....	7
1.4. Manfaat Penelitian .....	7
1.5. Sistematika Penulisan Skripsi .....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>9</b>
2.1. Penelitian Terdahulu .....	9
2.2. Landasan Teori .....	21
2.3. Kerangka Pemikiran .....	31
2.4. Hipotesis Penelitian .....	32
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>33</b>
3.1. Rancangan Penelitian .....	33
3.2. Batasan Penelitian .....	33
3.3. Identifikasi Variabel .....	34
3.4. Defenisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	34
3.5. Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel .....	36
3.6. Data dan Metode Pengumpulan Data .....	37
3.7. Teknik Analisa Data .....	37

<b>BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....</b>	<b>44</b>
4.1.    Gambaran Subyek Penelitian.....	44
4.2.    Analisis Data.....	45
4.3.    Pembahasan .....	67
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>73</b>
5.1.    Kesimpulan.....	73
5.2.    Keterbatasan Penelitian .....	74
5.3.    Saran .....	74
<b>DAFTAR RUJUKAN</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	



## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : Total Penyaluran Kredit	2
Tabel 4.1 : Kriteria Sampel Penelitian	45
Tabel 4.2 : Analisis Statistik Deskriptif	46
Tabel 4.3 : Hasil Uji Normalitas	56
Tabel 4.4 : Hasil Uji Multikolonieritas	57
Tabel 4.5 : Hasil Uji Autokorelasi	58
Tabel 4.6 : Hasil Uji Heteroskedastisitas	59
Tabel 4.7 : Hasil Uji Regresi Linier Berganda	60

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran	31
Gambar 4.1 : Tingkat Rata-rata Penyaluran Kredit	47
Gambar 4.2 : Tingkat Rata-rata Variabel CAR	50
Gambar 4.3 : Tingkat Rata-rata Variabel BOPO	52
Gambar 4.4 : Tingkat Rata-rata Variabel NPL	53
Gambar 4.5 : Tingkat Rata-rata Variabel ROA	55

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Daftar Perusahaan Sampel

Lampiran 2 : Data Tabulasi

Lampiran 3 : Output SPSS 22.0



***EFFECT OF CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), OPERATIONAL COSTS  
OF OPERATIONAL INCOME (BOPO), NON PERFORMING LOAN (NPL)  
AND RETURN ON ASSET (ROA) ON BANK LENDING  
LISTED ON THE IDX***

**FRANSISKUS ROLE**

2013310238

STIE PERBANAS SURABAYA

franky012345678@gmail.com

**ABSTRACT**

*Economic development in a country is very dependent on the development and role of financial institutions such as banking. As happened in developing countries, Indonesia is also still dominated by lending as a source of financing in the business world. Smooth credit distribution activities can have a positive impact on the economic development of the community. The purpose of this study was to determine the effect of the Capital Adequacy Ratio (CAR), Operational Income Operating Costs (BOPO), non-performing loans (NPL), Return On Assets (ROA) on the amount of lending to conventional banks listed on the IDX in the period 2013-2017. The data analysis technique used in this study is descriptive statistics, classic assumption tests which include normality test, autocorrelation test, multicollinearity and heteroscedasticity and using multiple regression analysis techniques, model feasibility tests (F test and coefficient of determination), hypothesis testing (t test) . The results of this study indicate that: (1) partially, Capital Adequacy Ratio (CAR) and non-performing loans (NPL) have a significant effect on lending provided by conventional banks. (2) Partially, Operational Income Operational Costs (BOPO) and Ratio On Assets (ROA) do not significantly influence the amount of bank lending.*

*Keywords: CAR, BOPO, NPL, ROA and Lending.*



**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), BIAYA  
OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO),  
*NON PERFORMING LOAN* (NPL) DAN *RETURN ON  
ASSET* (ROA) TERHADAP PENYALURAN  
KREDIT PERBANKAN YANG  
TERDAFTAR DI BEI**

**FRANSISKUS ROLE**

2013310238

STIE PERBANAS SURABAYA

franky012345678@gmail.com

**ABSTRAK**

Perkembangan ekonomi di suatu negara sangat bergantung pada perkembangan dan peran lembaga keuangan seperti perbankan. Seperti yang terjadi pada negara berkembang, Indonesia juga masih didominasi oleh penyaluran kredit sebagai sumber pembiayaan dalam dunia bisnis. Kelancaran kegiatan penyaluran kredit dapat memberikan dampak yang positif bagi pembangunan perekonomian masyarakat. Tujuan dilakukannya penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh dari *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *non performing loan* (NPL), *Return On Asset* (ROA) terhadap jumlah penyaluran kredit pada bank konvensional yang tercatat di BEI pada periode 2013-2017. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah statistik deskriptif, uji asumsi klasik yang meliputi uji normalitas, uji autokorelasi, multikolinearitas dan heteroskedastisitas serta menggunakan teknik analisis regresi berganda, uji kelayakan model (uji F dan koefisien determinasi), uji hipotesis (uji t). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: (1) secara parsial, *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *non performing loan* (NPL) berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit yang diberikan oleh bank konvensional. (2) Secara parsial, Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Ratio On Asset* (ROA) tidak berpengaruh signifikan terhadap jumlah penyaluran kredit perbankan.

**Kata kunci:** CAR, BOPO, NPL, ROA dan Penyaluran Kredit.